

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год АО АКИБ «Почтобанк»

1. Полное фирменное наименование Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

2. Юридический адрес

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

3. Отчетный период

2015 календарный год

4. Единицы измерения годовой отчетности

Тысячи рублей

5. Краткая характеристика деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) – универсальная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

До 31 декабря 2015 года Банк являлся дочерней компанией Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) ПАО АКБ «Связь-Банк».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1788 от 05.12.2014.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации российских банков.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard».

По состоянию на 01.01.2016 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 16 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона» и «Юнистрим».

В течение 2015 года количество работающих счетов в Банке составило 2 122, в том числе: 1 161 счет юридических лиц и 961 счет индивидуальных предпринимателей.

В отчетном периоде открыто 228 расчетных счетов, в том числе 115 счетов юридических лиц и 113 счетов индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из более чем 138 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 2015 года у Банка не было.

6. Единоличный исполнительный орган

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.

7. Правление Банка

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.

Малышева Любовь Яковлевна — начальник Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций.

Губин Виктор Анатольевич — начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения.

Махлай Алена Витальевна — начальник Отдела кассовых операций.

8. Наблюдательный совет Банка

Большаков Иван Николаевич — Председатель Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания — 14.07.2015; Первый заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».

Олейник Ольга Владимировна — Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания — 29.06.2012; Заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».

Лисов Алексей Евгеньевич — Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк»; дата избрания — 25.06.2009; Директор Департамента правового обеспечения ПАО АКБ «Связь-Банк».

Михневич Ольга Александровна — Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания — 29.06.2015; Директор Планово-экономического Департамента ПАО АКБ «Связь-Банк».

Карпов Константин Викторович — Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания — 29.06.2015; Директор Департамента сети ПАО АКБ «Связь-Банк».

9. Изменения внешней среды, в которой функционирует Банк

По состоянию на 01.01.2016 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Положение Банка среди региональных банков Перми по состоянию на 01.01.2016 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>) представлено в таблице 1.

Таблица 1 (млн. руб.)

Наименование	Активы- нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады физических лиц	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	24 485	2 897	15 930	15 518	15
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	2 337	324	1 515	761	0,5
ОАО АКБ «Пермь»	2 106	512	1 125	689	28
АО АКИБ «Почтобанк»	1 449	335	842	895	13

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 2.

Таблица 2

Наименование	Место на 01.01.2016
Активы-нетто	564
Капитал (по форме 123)	585
Кредитный портфель	496
Вклады физических лиц	409
Чистая прибыль	413

10. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

29 июня 2015 года на годовом Общем собрании акционеров Банка прибыль, полученную Банком по итогам 2014 года в размере 10 960 тыс. руб., решено распределить следующим образом:

- в сумме 5 401 тыс. руб. – направить в резервный фонд Банка;
- в сумме 969 тыс. руб. – направить на выплату вознаграждения Председателю, членам и секретарю Наблюдательного Совета Банка и членам Ревизионной комиссии Банка;
- в сумме 4 590 тыс. руб. – оставить нераспределенной;

- дивиденды за 2014 год не выплачивать.

11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, Банк обязан учесть события, произошедшие после отчетной даты (далее – СПОД). СПОД отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». СПОДом признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

В таблице 3 отражены корректирующие события после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат 2015 года.

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование	Сумма
Чистая прибыль до корректировки СПОД	12 616
Увеличение сумм резервов на возможные потери	-176
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	-606
Взнос в фонд обязательного страхования вкладов	-897
Перерасчет комиссий за РКО и другие услуги	8
Корректировка налога на прибыль	533
Корректировка отложенных налоговых активов и обязательств	648
Чистая прибыль после корректировки СПОД	12 126

Чистая прибыль после корректировки СПОД уменьшилась на 490 тыс. руб. (-4%).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

12. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2015 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 40 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода банком установлен временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2015 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

13. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с утвержденными Банком России отраслевыми стандартами для кредитных организаций Учетной политикой Банка на 2016 год утвержден новый порядок бухгалтерского учета:

- доходов, расходов и прочего совокупного дохода;
- вознаграждений работников Банка;
- основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции АО АКИБ «Почтобанк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

15. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 4

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Денежные средства	73 620	68 164
Средства на корреспондентском счете в Банке России	32 910	38 866
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 658	44 277
Итого:	144 188	151 307

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

17. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	873 530	73,7	808 857	65,6
Ссуды 2-й категории	304 048	25,7	304 974	24,8
Ссуды 3-й категории	241	0,0	90 597	7,4
Ссуды 4-й категории	3 519	0,3	25 590	2,1
Ссуды 5-й категории	3 204	0,3	1 929	0,1
Итого:	1 184 542	100,0	1 231 947	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствовали.

18. Сведения о чистой ссудной задолженности представлены в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

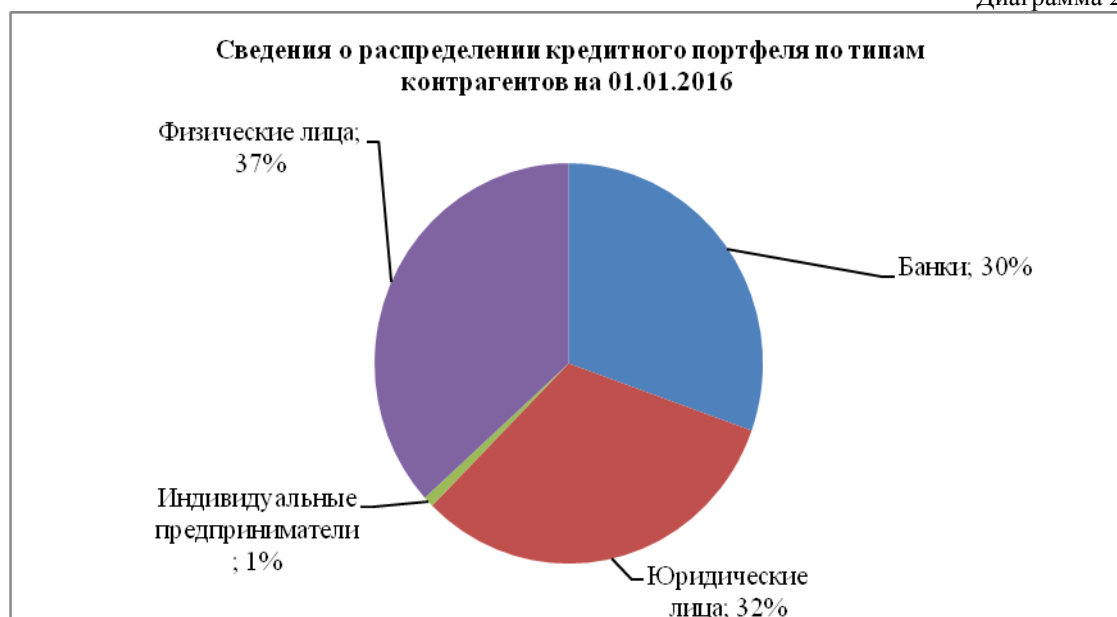
Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	873 530	74,3	808 857	66,3
Ссуды 2-й категории	298 669	25,4	298 871	24,5
Ссуды 3-й категории	191	0,0	87 773	7,2
Ссуды 4-й категории	3 519	0,3	24 304	2,0
Ссуды 5-й категории	0	0,0	0	0,0
Итого:	1 175 909	100,0	1 219 805	100,0

19. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены на диаграммах 1 и 2

Диаграмма 1



Диаграмма 2



20. Сведения о распределении кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлены на диаграммах 3 и 4

Диаграмма 3

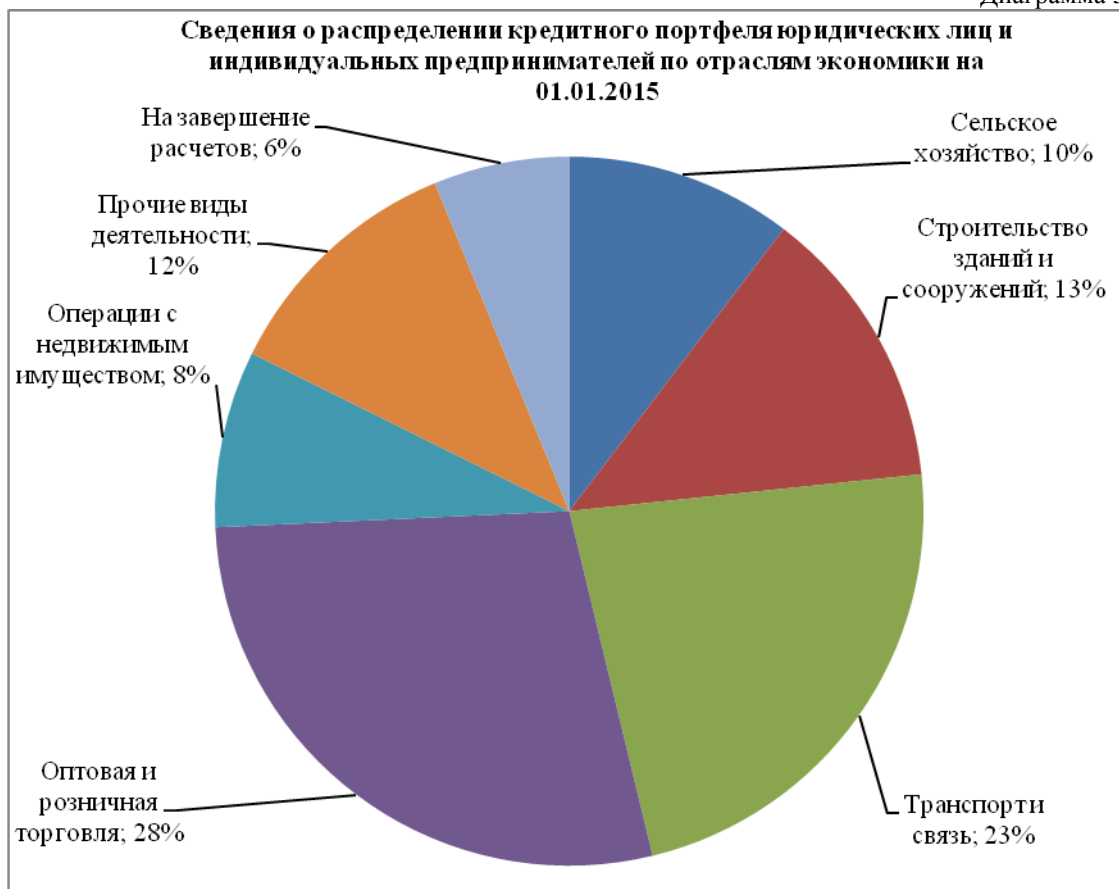


Диаграмма 4

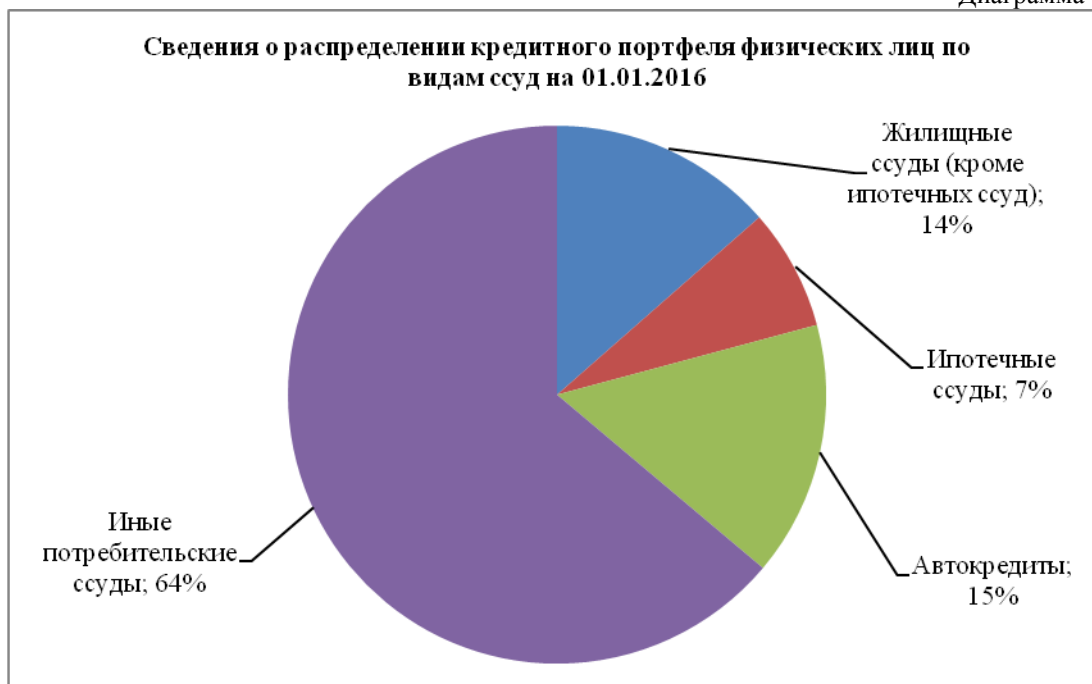


21. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены на диаграммах 5 и 6

Диаграмма 5



Диаграмма 6



22. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.01.2015	на 01.01.2016
овердрафт	26 432	8 734
до 30 дней	55 000	375 000
от 31 до 90 дней	12 000	0
от 91 до 180 дней	35 000	150
от 181 до 1 года	27 727	35 933

от 1 года до 3 лет	485 944	255 209
свыше 3 лет	539 223	547 189
просроченные	3 216	9 732
Итого:	1 184 542	1 231 947

23. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе в дочерние, зависимые организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

24. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Основные средства	104 252	102 264
Основные средства, кроме земли	98 565	96 577
Земля	13	13
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 351	5 674
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	3 323	0
Амортизация основных средств	-57 031	-54 121
Остаточная стоимость основных средств	47 221	48 143
Приобретение основных средств и нематериальных активов	40	0
Материальные запасы	22 265	22 331
Резервы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-8 166	-8 634
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 360	61 840

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

25. Информация о последней оценке основных средств

В период с 25 декабря 2014 года по 12 января 2015 года проведена проверка обесценения объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

Объекты оценки: встроенные помещения, расположенные по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39; здание нежилое 1-этажное (57,6 кв.м.), сооружение нежилое 1-этажное (358,6 кв.м.), сооружение нежилое 1-этажное (339,6 кв.м.), расположенные по адресу: Пермский край, г. Добрянка, ул. Пригородная, 1.

Оценка рыночной стоимости указанных объектов рассчитана с использованием доходного, затратного и сравнительного подходов и по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 5 708 тыс. руб. (балансовая стоимость объектов составляет 5 674 тыс. руб.).

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082;

Купаева Галина Александровна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 09 октября 2012 года за регистрационным № 059.

26. Информация об объеме и структуре стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Незавершенные расчеты	811	1 072
Требования по прочим операциям	2 073	1 839
Требования по получению процентов	4 874	4 326
Расчеты по налогам	374	74
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 613	598
Расчеты с прочими дебиторами	80	39
Расходы будущих периодов	8 009	8 108
Резервы на возможные потери	-1 285	-1 364
Итого:	16 549	14 692

27. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Средства на счетах государственных организаций	321	134
Средства на счетах негосударственных организаций	147 524	122 772
Средства на счетах платежных агентов	14 159	10 376
Средства в расчетах на транзитных счетах	10 070	7 771
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	47 619	46 302
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	62 430	7 450
Вклады (депозиты) физических лиц	777 419	894 959
Итого:	1 059 542	1 089 764

28. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	6 329	7 114
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3	129
Обязательства по прочим операциям	746	565
Расчеты с бюджетом по налогам	606	519
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 753	2 012
Расчеты с прочими кредиторами	941	5 344
Доходы будущих периодов	33	36
Итого:	10 411	15 719

Помимо прочих обязательств на 01.01.2016 на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств в сумме 1 123 тыс. руб.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.01.2015 и 01.01.2016 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 2015 года отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства (векселя Банка) на 01.01.2015 и 01.01.2016 отсутствовали.

29. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2016 составил 231 911 тыс. руб.

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 12.

Таблица 12

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.01.2015	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.01.2016
1	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Связь-Банк»	96,78%	0,00%
2	Анисимов Александр Александрович	0,00%	7,75%
3	Жаров Алексей Анатольевич	0,00%	7,75%
4	Крупнов Анатолий Юрьевич	0,00%	9,67%
5	Леонов Сергей Михайлович	0,00%	9,67%
6	Пятышева Мария Александровна	0,00%	9,67%
7	Рейдик Алексей Владимирович	0,00%	9,67%
8	Саначев Виктор Петрович	1,26%	1,26%
9	Смирнов Денис Владимирович	0,00%	7,75%
10	Теплинская Елена Владимировна	0,00%	9,67%
11	Фомин Алексей Николаевич	0,00%	7,75%
12	Хорошилов Сергей Сергеевич	0,00%	9,67%
13	Ясаков Алексей Юрьевич	0,00%	7,75%

30. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.01.2016 составили 124 697 тыс. руб., в том числе неиспользованные кредитные линии в сумме 104 882 тыс. руб. и выданные гарантии и поручительства в сумме 19 815 тыс. руб. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 324 тыс. руб.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807

31. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 13

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Доходы / положительная переоценка средств в иностранной валюте	88 199	126 814
Расходы / отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	87 447	124 936
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	752	1 878

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 515	957
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	529	29
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 986	928

32. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 14

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 735	5 396
Налог на прибыль	3 078	2 556
Итого:	8 813	7 952

По состоянию на 01.01.2016 в балансе Банка признан отложенный налоговый актив в сумме 527 тыс. руб.

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

33. Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице 15

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	67 778	65 531
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 347	18 402
Другие расходы на содержание персонала	478	297
Итого:	86 603	84 230

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности № 0409808.

34. Информация об уровне достаточности капитала

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В таблице 16 представлен расчет собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 16 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2016		Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)
	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	
Собственные средства (капитал), в том числе	328 352	21,3	334 777	23,8	10,0
Базовый капитал	318 259	20,7	326 601	23,4	5,0
Основной капитал	318 259	20,7	326 601	23,4	6,0
Дополнительный капитал	10 093	-	8 176	-	-

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности № 0409813.

Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015, раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

35. Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности № 0409808 представлена в таблице 17

Таблица 17

Наименование	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Основной капитал, тыс. руб.	326 601	328 346	328 346	316 543
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 468 341	1 352 558	1 360 897	1 353 587
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,2	24,3	24,1	23,4

Уменьшение показателя финансового рычага в 4 квартале 2015 года обусловлено увеличением балансовых активов (выданных межбанковских кредитов) вследствие увеличения остатков средств на счетах клиентов.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

36. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В целях оценки и управления банковскими рисками Банк проводит мониторинги кредитного, процентного, операционного, рыночного, правового, репутационного рисков и риска потери ликвидности (далее – банковские риски).

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Финансово-экономическое управление – внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками (мониторинг и оценку уровня банковских рисков).

Контроль управления банковскими рисками осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью обеспечивается организационной структурой Банка и системой локальных нормативных актов, устанавливающих процедуры принятия решений по размещению денежных средств, документооборота, полномочия должностных лиц Банка и руководителей структурных подразделений.

Финансово-экономическое управление ежемесячно проводит оценку и анализирует: сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения; выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. руб., а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент — проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг законодательства осуществляется начальниками структурных подразделений Банка под контролем Юридического отдела Банка на постоянной основе.

В случае наличия (принятия новых, изменения действующих) нормативных актов, требующих внесения изменений в утвержденные и действующие внутренние документы Банка (разработки новых нормативных документов), и (или) изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальник структурного подразделения Банка вносит предложения в Юридический отдел о необходимости изменений во внутренние документы Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют:

- начальник структурного подразделения Банка, деятельность которого затрагивает нормативный акт;
- Юридический отдел;
- Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Мерой противодействия кредитным рискам является четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться.

Меры по управлению кредитными рисками включают: диверсификация кредитного портфеля, определение концентрации и размера кредитов, анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают Банк кредитному риску, директивы по кредитному резервированию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций.

На основании проведенного анализа платежеспособности клиента сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций Банка в соответствии с «Внутренней методикой определения категории качества ссуды, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях мониторинга кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.01.2016 просроченная задолженность составила 9 732 тыс. руб., в том числе 7 515 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 2 217 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствовала.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 101) составил 0,5%.

По состоянию на 01.01.2016 реструктурированная задолженность составила 324 512 тыс. руб., в том числе 182 666 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, 2 202 тыс. руб. по ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям и 139 644 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 101) составил 16,8%.

В таблице 18 представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 18 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	11 011	47 484
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	8 633	12 142
<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	5 183	7 534
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	3 450	4 608

В таблице 19 представлена структура обеспечения обязательств клиентов Банка.

Таблица 19 (тыс. руб.)

№	Вид обеспечения	на 01.01.2015			на 01.01.2016		
		Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
1	Поручительство	2 463 459	228	60	2 492 707	296	60
2	Ипотека	912 861	85	21	884 393	105	21
3	Залог имущества	550 054	51	12	512 380	61	12
4	Ипотека в силу	276 676	26	7	294 646	35	7

	закона						
5	Залог прав требования	7 160	1	0	2 760	0	0
	Итого:	4 210 210	390	100	4 186 886	497	100

Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику, автотранспорт, товар в обороте и оборудование.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемая Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3,4,5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютному риску и процентному риску. Контроль уровня рыночного риска предполагает: оценку влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на финансовые результаты Банка, соблюдение предельных значений (лимиты) открытой валютной позиции, управление процентной политикой Банка.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции. При этом соблюдение лимитов открытой валютной позиции отслеживается на ежедневной основе.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Мониторинг процентного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного контроля соблюдения установленных лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Руководители структурных подразделений Банка в случае выявления превышения установленных лимитов незамедлительно информируют об этом Правление Банка и Финансово-экономическое управление.

В целях мониторинга процентного риска Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем процентного риска, принимаемого Банком. Лимиты для каждого индикатора устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда

перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система пограничных значений (лимитов), используемых для оценки операционного риска, устанавливается Правлением Банка.

Способами минимизации операционного риска являются:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- лимиты совершаемых операций;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

37. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение 2015 года связанными с Банком сторонами являлись: материнский банк, ключевой управленческий персонал, который включает членов Правления Банка и Кредитного комитета Банка, а также их близких родственников (супругов и детей).

В отчетном периоде операции с ПАО АКБ «Связь-Банк» включали осуществление расчетов, предоставление банкоматов в аренду и предоставление межбанковских кредитов.

Сведения об операциях с ПАО АКБ «Связь-Банк» представлены в таблицах 20 и 21.

Таблица 20 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах в ПАО АКБ «Связь-Банк»	7 268	10 898*
Межбанковские кредиты, предоставленные на отчетную дату	90 000	375 000*

**по состоянию на 01.01.2016 ПАО АКБ «Связь-Банк» не являлся связанной стороной в связи с продажей 31.12.2015 доли участия в уставном капитале АО АКИБ «ПОЧТОБАНК». С новыми акционерами операции не совершались.*

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Межбанковские кредиты, предоставленные в течение периода	22 685 000	26 575 000
Межбанковские кредиты, полученные в течение периода	0	0

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ПАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 01.01.2016 отсутствовали.

Сведения о доходах и расходах по операциям с ПАО АКБ «Связь-Банк» представлены в таблице 22.

Таблица 22 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Процентные доходы	10 893	26 785
Процентные расходы	0	0
Комиссионные доходы	687	166
Прочие доходы	21	31

В течение 2015 года операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

В таблице 23 представлены сведения об операциях с физическими лицами, являющимися связанными сторонами.

Таблица 23 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Вклады и средства на текущих счетах физических лиц	5 345	10 398
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	2 964	1 227
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	3 839	2 435
Ссудная задолженность	2 936	4 320
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	7 893	8 486

Резервы и просроченная задолженность по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, по состоянию 01.01.2016 отсутствовали.

Кредитование физических лиц, являющихся связанными сторонами, осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств физических лиц, являющихся связанными сторонами, во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Процентные доходы и расходы по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, представлены в таблице 24.

Таблица 24 (тыс. руб.)

Наименование	за 2014 г.	за 2015 г.
Процентные доходы	413	986
Процентные расходы	820	692

38. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Оплата труда основного и управленческого персонала осуществляется в соответствии со штатным расписанием Банка. Иных выплат и компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не предусмотрено. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Доли вознаграждений управленческого персонала в общем фонде оплаты труда представлены в таблице 25.

Таблица 25 (тыс. руб.)

Вид вознаграждения	за 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Краткосрочные вознаграждения	20 493	24,3
Вознаграждения после трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	68	0,1

Общая величина выплат управленческому персоналу за 2015 год составила 20 561 тыс. руб., в том числе отчисления на социальное страхование и обеспечение 4 753 тыс. руб. Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 составила 183 чел., в том числе численность управленческого персонала – 9 чел.

39. Информация об утверждении годовой отчетности общим собранием акционеров

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка не позднее 01.07.2016.

На момент составления годовой отчетности дата проведения Общего собрания акционеров Банка, повесткой дня которого предусмотрено ее утверждение, не определена.

15 марта 2016 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Мартюшева